



Nr. 69518/08.10.2025

Instrucțiunea nr. 31/08.10.2025

Privind verificarea garantiilor de participare/buna executie
pentru *proiectele finantate din PR SV Oltenia*

Avand in vedere urmatoarele:

- ✓ OUG 23/2023 privind instituirea unor masuri de simplificare si digitalizare pentru gestionarea fondurilor europene aferente Politicii de Coeziune 2021-2027, cu modificarile si completarile ulterioare

Art. 34: (1) Autoritatile de Management elaboreaza si aproba instructiuni in limita functiilor pe care le exercita conform prevederilor regulamentelor europene si cu respectarea prevederilor legale la nivel national care sunt obligatorii pentru beneficiarii de fonduri externe nerambursabile.

- ✓ Legea 98/2016 privind achizițiile publice

În vederea respectării prevederilor art. 154 alin. (4) din Legea nr. 98/2016 referitoare la modalitatea de constituire a garanției de participare/de bună execuție

- ✓ Raport preliminar al autoritatii de audit PO I nr. 201932-DV-30.07.2025

Recomandarea Autoritatii de Audit privind analiza instrumentelor de garantare (participare licitatii, avans sau executie) pentru toate contractele atribuite si finantate din cadrul financiar 2021-2027

Directia Generala AM PR SV Oltenia in calitate de Autoritate de Management pentru Programul Regional Sud-Vest Oltenia 2021-2027 emite urmatoarea instructiune:

Art. 1. Pentru asigurarea legalitatii si valabilitatii instrumentelor de garantare, precum si in scopul prevenirii riscurilor generate de acceptarea unor scrisori de garantie emise de entitati neautorizate, beneficiarii Programului Regional Sud-Vest Oltenia, care au calitatea de autoritate contractanta, **au obligatia de a tine cont** de urmatoarele precizari privind verificarea tipului institutiei emitente a scrisorilor de garantie.

1. Scrisori/polițe emise de societăți de asigurare

Societățile de asigurare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) și care au dreptul să desfășoare activități de asigurare pe teritoriul României, cât și entitățile notificate care au dreptul să desfășoare activități de asigurare pe teritoriul României prin intermediul libertății de a presta servicii sau în baza dreptului de stabilire, pot fi verificate prin consultarea Registrului Societăților de Asigurare și a Registrului Asigurătorilor și Intermediarilor din S.E.E., accesând următoarele linkuri:

<https://asfromania.ro/app.php/ro/a/1542/asiguratorii-si-intermediarii-principali>;

<https://www.asfromania.ro/ro/a/1737/asiguratorii-si-intermediarii-din-see>.

În cazul în care sunt identificate societăți de asigurare și/sau brokeri prin intermediul cărora se primesc oferte și care nu se regăsesc în registrele publice menționate anterior, se recomandă sesizarea cât mai rapidă a ASF și furnizarea de informații privitoare la societatea de asigurare



respectivă, intermediarul prin care a fost primită oferta, și orice documente disponibile furnizate de către aceștia în vederea reglementării situației.

2. Scrisori de garanție bancară/nebancară

În ceea ce privește scrisorile de garanție bancară/nebancară evidența entităților emitente sunt publice și pot fi regăsite accesând următorul link: <https://www.bnr.ro/2349-registre-si-liste>

2.1. Scrisori emise de institutii de credit:

Potrivit Precizărilor Băncii Naționale a României din 26.05.2025: <https://www.bnr.ro/24431-2025-05-26-recomandari-emitere-scrisori-garantie-registrele-bnr>

referitoare la dispozițiile art. 18, alin 1, lit f, art. 45-53, respectiv ale art. 54, alin 1 și alin 2 din OUG nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, furnizarea de servicii în mod direct pe teritoriul unui stat membru de către o instituție de credit autorizată și supravegheată într-un alt stat membru (inclusiv emiterea unui instrument de garantare, dacă această activitate se regăsește în obiectul de activitate aprobat de autoritatea competentă din statul de origine), fără notificarea de către autoritatea competentă din statul de origine, nu afectează validitatea operațiunilor/tranzacțiilor bancare efectuate de respectiva instituție de credit. Cu alte cuvinte, chiar dacă instituția de credit emitentă nu se regăsește, la momentul emiterii instrumentului de garantare, în Lista instituțiilor de credit care au notificat BNR furnizarea de servicii în mod direct pe teritoriul României, acest aspect nu afectează dreptul acesteia de a desfășura activitate de creditare pe teritoriul României, în condițiile în care instituția de credit este deja autorizată pentru activitatea respectivă.

Autoritatea Bancară Europeană (ABE) menține pe pagina proprie de internet un registru public care cuprinde informații cu privire la entitățile autorizate ca instituții de credit pe teritoriul Uniunii Europene, actualizat în baza informațiilor notificate de autoritățile competente din statele membre de origine (registru disponibil la adresa: <https://euclid.eba.europa.eu/register/>).

2.2. Scrisori emise de institutii financiare nebancare:

În ceea ce privește activitatea de emiteri de garanții și asumare angajamente, potrivit art. 14 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 93/2009, menționăm că aceasta poate fi desfășurată de către instituțiile financiare nebancare care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

- I. obiectul de activitate al acestora include emiterea de garanții și asumare de angajamente;
- II. sunt înscrise în Registrul special instituții financiare nebancare ținut de BNR (disponibil la adresa <https://www.bnr.ro/24425-registrul-special-ifn-active>)
- III. dispun în permanență de un capital social situat cel puțin la nivelul prevăzut la art.10 din Regulamentul BNR nr.20/2009 și îndeplinesc toate cerințele prudențiale prevăzute de același act normativ în legătură cu activitatea de emiteri de garanții și asumare de angajamente.

În cazul instituțiilor financiare nebancare se pot întâlni următoarele tipologii aflate în afara cadrului legal:

- instituții financiare nebancare radiate din Registrele băncii centrale;
- instituții financiare nebancare a căror activitate este suspendată;



Aceste două tipuri de entități nu mai au dreptul de a desfășura activități de creditare, pot doar continua până la scadență contractele încheiate înainte de momentul radierii/suspendării activității, fără a le putea modifica altfel decât în sensul prelungirii termenului de rambursare, conform art. 71 din Legea 93/2009.

Informații despre calitatea de instituție financiară nebancară activă/radiată/suspendată pot fi regăsite accesând următorul link: <https://www.bnr.ro/2349-registre-si-liste>

- instituții financiare nebancare constituite sub forma caselor de amanet - activitatea acestor entități este limitată și ele nu au dreptul de a emite scrisori de garanție/asuma instrumente de garantare;

Informații cu privire la aceste din urmă entități fi regăsite accesând următorul link: https://www.bnr.ro/24428-registrul-evidenta-ifn-active#IFN_RE_A_3

- instituții financiare cu sediul în alt stat membru care desfășoară activitatea de creditare (în sensul emiterii scrisorilor de garanție) pe teritoriul României, prin invocarea fără drept a libertății de a presta servicii în mod direct pe teritoriul țării noastre ("dreptul de pașaportare"). Între acestea se regăsesc instituțiile financiare cu sediul în alt stat membru care nu au fost notificate Băncii Naționale a României și instituțiile financiare care nu se regăsesc în registrele băncii centrale.

- instituții financiare cu sediul în state terțe vă recomandăm să consultați comunicatul de presă intitulat Precizări, recomandări și avertizări pentru limitarea riscurilor legate de emiterea de scrisori de garanție și asumarea de angajamente pe teritoriul României, disponibil pe website-ul BNR, la adresa <https://www.bnr.ro/24431-2025-05-26-recomandari-emitere-scrisori-garantie-registrele-bnr> La pct. III lit. c) al comunicatului indicat este semnalată practica emiterii de către anumite entități din state terțe de scrisori de garanție pe teritoriul României, fără ca acestea să fi obținut autorizația necesară din partea Băncii Naționale a României sau să fi fost înregistrate în registrele ținute de banca centrală.

Subliniem ca, din perspectiva cadrului legal administrat de Banca Națională a României, entitățile din state terțe pot desfășura pe teritoriul României activitatea de emiterie de garanții (n.n. ca formă a activității de creditare) doar după obținerea unei autorizații în acest sens din partea Băncii Naționale a României sau înregistrarea în registrele relevante ținute de banca centrală. Astfel, potrivit:

- ✓ Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, instituțiile de credit din state terțe își pot desfășura activitatea (inclusiv cea de emiterie de garanții) pe teritoriul României doar prin intermediul unei sucursale autorizate de Banca Națională a României, în conformitate cu dispozițiile Capitolului V (Regimul instituțiilor de credit din state terțe) Titlul I, Partea I din acest act normativ (art. 67-79);
- ✓ Legii nr.93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare, o entitate economică din afara Uniunii Europene, care nu are o sucursală înregistrată pe teritoriul României, nu poate desfășura activitate de creditare cu titlu profesional pe teritoriul României. Această activitate poate fi desfășurată, exclusiv, ulterior înscrierii în Registrul general și Registrul special ținute de Banca Națională a României, cu respectarea tuturor cerințelor legale prevăzute în Capitolul II, Secțiunea 1 din Regulamentul BNR nr.20/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare.

Ca urmare, solicitanții/beneficiarii scrisorilor de garanție trebuie să consulte registrele publice ale Băncii Naționale a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și, după



caz, orice registre publice relevante gestionate Autoritatea Bancară Europeană (ABE), Banca Centrală Europeană (BCE) și/sau autoritățile competente din alte state membre UE, la nivelul cărora au fost autorizate *instituțiile de credit* emitente de scrisori de garanție.

În vederea lămuririi eventualelor aspecte de ordin legal, necesare bunei desfășurări a relațiilor contractuale, solicitanții/beneficiarii unor astfel de instrumente de garantare pot obține informații direct de la instituțiile emitente.

În situația unor informații contradictorii sau a unor suspiciuni legate de activitatea desfășurată pe teritoriul României de entitățile emitente, solicitanții/beneficiarii acestora au posibilitatea de a se adresa autorităților ce dețin prerogative în problematica vizată, inclusiv Băncii Naționale a României, dacă aspectele semnalate se circumscriu competențelor legale ale acesteia.

Art. 2. Prevederile Instrucțiunii AM PR SV Oltenia se vor publica pe siteul <https://pr2021-2027.adroltenia.ro/>.

Aprobat,

Director general AM PR SV Oltenia

Monica Botea

Avizat,

Director Directia Juridica, IT si Logistica

Lavinia Cretu